

Matriz de Riesgos de Derechos Humanos - RIMAC

Nº	Área	Tema	Definición del Riesgo	Derechos Humanos Afectados	Grupos de interés afectados	Área encargada del riesgo
1	Seguridad y Salud	Seguridad y Salud	Posibilidad de afectación a la salud física y mental de colaboradores, proveedores o clientes que se encuentren en instalaciones de la empresa o de sus prestadores, debido a la ausencia, insuficiencia o incumplimiento de protocolos de seguridad y planes de emergencia, lo que podría derivar en lesiones, enfermedades, daño psicológico o hasta muerte	Derecho a la vida Derecho a la salud	Colaboradores Proveedores Clientes	Seguridad y Salud en el Trabajo Gestión de proveedores (administrativos, salud y vehiculares) Experiencia del cliente
2	Seguridad y Salud	Discriminación	Posibilidad de exclusión o limitación en el desempeño de actividades de personas con discapacidad, debido a la ausencia o inadecuadas condiciones de accesibilidad en espacios físicos y plataformas digitales gestionados por la empresa y sus proveedores, lo que podría generar una afectación al derecho de salud o pérdida de oportunidades laborales	Derechos de las Personas con Discapacidad Derecho a la Igualdad y no Discriminación Derecho al Trabajo Digno Derecho a la Salud	Colaboradores Proveedores Clientes	Bienestar Gestión de proveedores (administrativos, salud y vehiculares) Experiencia del cliente
3	Diversidad e Inclusión	Discriminación	Posibilidad de actos de discriminación directa o indirecta entre colaboradores, proveedores o clientes por motivos de origen étnico, género, identidad de género, orientación sexual, religión, opinión política, nacionalidad, edad, condición de discapacidad, estado socioeconómico u otra condición personal, debido a la falta de políticas y acciones de sensibilización, lo que podría resultar en daño a la dignidad, exclusión y vulneración del derecho a la igualdad.	Derecho a la Igualdad y No Discriminación Derecho al Trabajo Digno Derecho a la Salud	Colaboradores Proveedores Clientes	Clima y Cultura Gestión de proveedores (administrativos, salud y vehiculares) Experiencia del cliente
4	Diversidad e Inclusión	Hostigamiento Sexual y/o Laboral	Posibilidad de hostigamiento sexual o laboral (físico o psicológico) de forma presencial o digital, debido a la insuficiencia de controles preventivos, canales de denuncia seguros y protocolos de actuación, lo que podría causar daño a la integridad, dignidad y salud mental de las personas afectadas, con especial impacto en mujeres y personas de comunidades minoritarias	Derecho a la Vida Derecho a la Salud e Integridad Personal	Colaboradores Proveedores Clientes Comunidades Minoritarias	Relaciones Laborales Cultura y Clima Auditoría Interna
5	Relaciones Laborales	Libertad de Expresión	Posibilidad de restricción o sanciones contra la libre expresión de opiniones, necesidades o preocupaciones por parte de colaboradores, proveedores o clientes, debido a la ausencia de espacios seguros y mecanismos de protección a las personas, lo que podría generar autocensura, deterioro del clima laboral y normalización e impunidad de vulneraciones de derechos.	Derecho a la libertad de expresión	Colaboradores Proveedores Clientes	Relaciones Laborales Gestión de proveedores (administrativos, salud y vehiculares) Experiencia al Cliente

Human Rights Matrix - RIMAC

Nº	Area	Topic	Related Risk	Related Human Right	Affected rightholder	Area that rated the risk
6	Relaciones Laborales	Libertad de Asociación y Negociación Colectiva	Posibilidad de impedimento o menoscabo del derecho a la libertad sindical y a la negociación colectiva de colaboradores o trabajadores de proveedores, debido a prácticas antisindicales directas o indirectas impuestas por la empresa o sus proveedores, o falta de reconocimiento de representantes legítimos, lo que podría derivar en vulneración de derechos colectivos y condiciones laborales desventajosas.	Derecho al trabajo digno Derecho a la negociación colectiva Derecho a la asociación	Colaboradores Proveedores	Relaciones Laborales Gestión de proveedores (administrativos, salud y vehiculares)
7	Gestión de Talento	Discriminación	Posibilidad de actos de discriminación por motivos de origen étnico, género, identidad de género, edad, discapacidad, nacionalidad u otra condición personal en procesos de reclutamiento, selección y desarrollo profesional —tanto en la empresa como en sus proveedores— debido a la aplicación de criterios subjetivos, sesgos inconscientes o uso de herramientas algorítmicas sin auditoría de equidad, lo que podría resultar en una exclusión injustificada de personas cualificadas, vulneración del derecho a la igualdad de oportunidades y en un perjuicio al desarrollo personal y laboral.	Derecho a la equidad Derecho al trabajo digno	Colaboradores Proveedores	Selección Desarrollo Gestión de proveedores (administrativos, salud y vehiculares)
8	Gestión de Talento	Condiciones Laborales	Posibilidad de incumplimiento de condiciones laborales justas — remuneración, beneficios sociales, jornada laboral, seguro de salud, entre otros— por parte de la empresa o sus proveedores, debido a debilidades en la supervisión contractual, presión por reducción de costos o informalidad en la cadena de valor, lo que podría generar precarización del trabajo, afectación a la calidad de vida y vulneración de derechos laborales fundamentales.	Derecho al trabajo digno Derecho a la salud	Colaboradores Proveedores	Relaciones Laborales Gestión de proveedores (administrativos, salud y vehiculares)
9	Gestión de Talento	Compensaciones	Posibilidad de brechas salariales entre hombres y mujeres de la organización o de sus proveedores con niveles de responsabilidad y experiencia similares, debido a la ausencia de metodologías objetivas y transparentes de valoración de puestos, revisiones periódicas de equidad retributiva, el uso de criterios subjetivos o sesgos inconscientes, lo que podría derivar en discriminación remunerativa y afectación al derecho a igual salario por trabajo de igual valor.	Derecho a la equidad Derecho al trabajo digno	Colaboradores	Compensaciones Gestión de proveedores (administrativos, salud y vehiculares)
10	Cadena de Valor	Prestación de Servicios de Salud	Posibilidad de daño a la salud física o mental de asegurados, e incluso muerte, como resultado de atención médica deficiente, negligente o no oportuna por parte de prestadores de servicios de salud de la red, así como debilidades en los procesos de evaluación y acreditación de las coberturas de los asegurados, lo que podría vulnerar el derecho a la vida, a la salud y al acceso a servicios de calidad.	Derecho a la salud Derecho a la vida	Clientes	Gestión de proveedores Salud
11	Cadena de Valor	Gestión de Proveedores	Posibilidad de impactos adversos en derechos humanos a lo largo de la cadena de valor —incluyendo esclavitud moderna, violación de uso de datos personales o condiciones laborales abusivas— debido a la ausencia o incumplimiento de procesos de debida diligencia en la evaluación, selección, contratación y monitoreo de proveedores y, lo que podría generar complicidad empresarial en vulneraciones graves de derechos fundamentales.	Derecho a la salud Derecho al trabajo digno Derecho a la privacidad Prohibición de la esclavitud, el trabajo forzoso y el trabajo infantil	Colaboradores Proveedores Clientes Comunidad	Gestión de proveedores (administrativos, salud y vehiculares)

Human Rights Matrix - RIMAC

Nº	Area	Topic	Related Risk	Related Human Right	Affected rightholder	Area that rated the risk
12	Seguros	Suscripción	Posibilidad de exclusión o restricción injustificada en el acceso a productos y servicios de seguros por motivos de edad, condición de salud preexistente, género, orientación sexual, ubicación geográfica, nacionalidad o condición socioeconómica, debido a la aplicación de criterios de suscripción discriminatorios o sesgos inconscientes, lo que podría vulnerar el derecho a la salud, derecho a la igualdad, derechos del consumidor y el acceso a protección financiera	Derecho a la salud Derecho a la equidad Derechos al consumidor	Clientes	Suscripción de productos Salud, Vehicular y Vida
13	Seguros	Experiencia del Cliente	Posibilidad de perjuicio personal, patrimonial o decisiones desinformadas por parte de los asegurados, debido a la entrega de información incompleta, desactualizada, confusa o engañosa sobre productos, coberturas, exclusiones y procedimientos de reclamo, lo que podría generar la vulneración de sus derechos como consumidores y pérdidas de clientes	Derecho a la información veraz Derecho al consumidor	Clientes	Producto Vida Producto Salud Producto P&C Empresas Experiencia al cliente
14	Cumplimiento	Canales de denuncia	Posibilidad de ineficacia o baja accesibilidad de los canales de denuncia y mecanismos de queja, debido a la falta de difusión, complejidad de los procedimientos, ausencia de garantías de confidencialidad y no represalia, o barreras idiomáticas y tecnológicas, lo que podría derivar en la normalización e impunidad frente a vulneraciones de derechos humanos, desconfianza institucional y revictimización.	Derecho a la libertad de expresión Derecho a la privacidad Derecho a la protección de datos personales	Colaboradores Proveedores Clientes Comunidad Accionistas Estado	Cumplimiento Auditoría Interna Relaciones Laborales
15	Seguridad de la información	Privacidad de datos	Posibilidad de exposición, pérdida, acceso no autorizado o uso indebido de datos personales y datos sensibles de salud de clientes, colaboradores y proveedores, debido a vulnerabilidades en los sistemas de información, incumplimiento de protocolos de ciberseguridad, errores humanos o brechas en proveedores tecnológicos, lo que podría causar daño a la privacidad, discriminación derivada del uso de datos, fraude y vulneración del derecho a la protección de datos personales.	Derecho a la privacidad Derecho a la protección de datos personales	Colaboradores Proveedores Clientes Comunidad Accionistas Estado	Seguridad de la Información Privacidad de Datos
16	Inversiones	Inversiones sostenibles	Posibilidad de contribución o vinculación con impactos negativos en derechos humanos y medio ambiente —como desplazamiento de comunidades, contaminación, deforestación o vulneración de derechos laborales— debido a la ausencia o insuficiencia de criterios ambientales, sociales y de gobernanza (ASG) en la evaluación, aprobación y monitoreo de la cartera de inversiones, lo que podría generar complicidad en vulneraciones de derechos fundamentales de terceros y daño ambiental irreversible.	Derecho a la salud Derecho al medio ambiente sano	Comunidad	Inversiones Sostenibilidad

Human Rights Matrix - RIMAC

Nº	Area	Topic	Related Risk	Related Human Right	Affected rightholder	Area that rated the risk
17	Sostenibilidad	Gestión Ambiental	Posibilidad de contaminación ambiental y contribución al cambio climático derivada de las operaciones de la empresa —consumo energético, uso de agua, generación de residuos, emisiones de transporte—, debido a la ausencia o incumplimiento de metas de reducción, sistemas de medición y planes de gestión ambiental alineados a estándares internacionales, lo que podría afectar la salud de las personas y el derecho a un medio ambiente sano.	Derecho a la salud Derecho al medio ambiente sano	Comunidad	Sostenibilidad
18	Sostenibilidad	Gestión de Derechos Humanos	Posibilidad de vulneraciones de derechos humanos en la organización y su cadena de valor, debido a la falta de integración de la política de derechos humanos en la cultura corporativa, la insuficiencia o ineficaz sensibilización y la ausencia de indicadores de seguimiento, lo que podría derivar en daños a personas, daños reputacionales y pérdida de confianza de los grupos de interés.	Derecho a la vida Derecho a la salud Derecho a la equidad Derecho al consumidor	Colaboradores Proveedores Clientes Comunidad Estado Accionistas	Asuntos Corporativos Sostenibilidad